



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Единственному Участнику и Руководству Общества с ограниченной ответственностью  
«Балтийский лизинг»:

### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### **Предмет аудита**

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о финансовых результатах за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.



## Наша методология аудита

### Краткий обзор

**Существенность** Существенность на уровне бухгалтерской отчетности Общества в целом: 98 миллионов рублей (млн. руб.), что составляет 10% от прибыли до налогообложения.

**Ключевые вопросы аудита** Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о бухгалтерской отчетности в целом с учетом структуры Общества, используемых Обществом учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне бухгалтерской отчетности Общества в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на бухгалтерскую отчетность в целом.

*Существенность на уровне бухгалтерской отчетности в целом*

98 миллионов рублей (млн. руб.)

*Как мы ее определили*

10% от прибыли до налогообложения

*Обоснование примененного уровня существенности*

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Общества, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 10%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, широко применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Резерв по сомнительной задолженности по финансовому лизингу</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва по сомнительной задолженности предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством Общества убытков, связанных с возможной неоплатой по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на отчетную дату.</p> <p>Резерв рассчитывается Обществом на индивидуальной основе по каждому лизингополучателю. Резерв начисляется в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому лизингополучателю исходя из оценки его финансового положения и перспектив погашения сомнительной задолженности.</p> <p>Для расчета такого резерва требуется применение суждения, позволяющего оценить вероятность погашения долга. Указанная вероятность определяется Обществом на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) дебитора.</p> <p>В Примечании 3.6 "Резервы и оценочные обязательства", в Примечании 4.5 "Дебиторская задолженность", и в Примечании 4.7.2 "Прочие оборотные активы", включенных в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а также в Приложении 1 к пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, представлена подробная информация о резерве сомнительной задолженности по финансовому лизингу.</p>	<p>Мы оценили основные методики Общества, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской отчетности, установленным в Российской Федерации.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, по которой не был начислен резерв, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.</p> <p>Мы протестировали на выборочной основе дебиторскую задолженность, по которой был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли была выявлена сомнительная дебиторская задолженность, проверили величину ожидаемых будущих потоков денежных средств, на основе которых руководство Общества рассчитывает величину резерва по сомнительной задолженности по финансовому лизингу, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами при наличии такой возможности.</p> <p>Наша работа включала сравнение основных допущений на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, а также различные аналитические процедуры.</p>

### *Прочая информация*

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Общества, Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки бухгалтерской отчетности Общества.

### *Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Елена Игоревна Копанева.

*АО "ТХК Аудит"*

15 марта 2018 года  
Москва, Российская Федерация

*Жинф*

Е.И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),  
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Балтийский вэнинг»

Свидетельство о государственной регистрации № 91237  
выдано Регистрационной палатой Санкт-Петербурга 22 июля 1999 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 20 ноября 2002 г.  
за № 1027810273545

Адрес: 190103, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская д. 22,  
лит. А.

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.899  
выдано Московской регистрационной палатой  
28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа  
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский  
Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОРИЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -  
11603050547

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2017 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Единица измерения: млн. руб.  
Местонахождение (адрес): 190103, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710001
по ОКПО	31.12.2017
ИНН	508/5927
по ОКВЭД	78267053/4
	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	385

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	2	1	0
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.1	Основные средства	1150	45	36	19
4.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160	6 055	5 105	5 411
4.3	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	133	114	104
4.7.1	Прочие внеоборотные активы	1190	11 080	8 126	7 432
	Итого по разделу I	1100	17 315	13 382	12 966
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4.4	Занесены	1210	243	290	258
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	32	3	6
4.5	Дебиторская задолженность	1230	17 457	13 699	11 938
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 862	1 138	1 689
4.7.2	Прочие оборотные активы	1260	580	467	479
	Итого по разделу II	1200	20 174	15 597	14 370
	<b>БАЛАНС</b>	1600	37 489	28 979	27 336

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	0	0	0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
4.8	Резервный капитал	1360	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 427	3 491	2 751
	Итого по разделу III	1300	4 427	3 491	2 751
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
4.9	Заемные средства	1410	16 097	10 262	14 801
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	16 097	10 262	14 801
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
4.9	Заемные средства	1510	7 049	7 237	2 224
4.10	Кредиторская задолженность	1520	3 770	3 259	3 227
4.11	Доходы будущих периодов	1530	6 045	4 637	4 227
4.12	Оценочные обязательства	1540	93	43	34
4.7.3	Прочие обязательства	1550	8	50	72
	Итого по разделу V	1500	16 965	15 226	9 784
	<b>БАЛАНС</b>	1700	37 489	28 979	27 336

Руководитель \_\_\_\_\_ Хорчаков Д. В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Чепуровская Л. И.

15 марта 2018 г.



**Отчет о финансовых результатах  
за 2017 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика

Нид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Организационно-правовая форма/форма собственности:  
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Единица измерения: млн. руб.

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)  
по ОКПО  
ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды
0710002
31.12.2017
50875927
7826705374
64.91
12300/16
385

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	32 999	26 667
2.2.1	Себестоимость продаж	2120	(30 414)	(24 551)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 585	2 116
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.2.2	Управленческие расходы	2220	(1 531)	(1 237)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 054	879
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	121	139
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	1 147	864
2.2.3	Прочие расходы	2350	(1 151)	(941)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 171	941
5.1.2	Текущий налог на прибыль	2410	(254)	(211)
	в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	1	13
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	2
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	19	8
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	936	740

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	936	740
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Корчагов И. В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Чепуровская И. Н.

15 марта 2018 г.



**Отчет об изменениях капитала  
за 2017 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности: Деятельность, по финансовой аренде (лизингу) субстанций  
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с  
ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Единица измерения: млн. руб.

Форма по ОКУД: 0710003  
Дата (число, месяц, год): 31.12.2017  
по ОНПО: 55875327  
ИНН: 7816705373  
по ОКВЭД: 64.01  
по ОКПО: 12300116  
по ОКЕИ: 385

**1. Доходы капитала**

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.0	Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3100	0	-	-	0	2 751	2 751
	За 2016 г.							
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	740	740
	в том числе:							
	чистая прибыль	3211	x	x	x	x	740	740
	перерасчет имущества	3212	x	x	-	x	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
	дополнительный выпуск акций	3214	-	x	-	x	x	x
	увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	x	-	x	-	-
	реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3217	x	-	x	-	x	x
	формирование уставного капитала	3218	-	x	-	x	x	x
	Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
	в том числе:							
	убыток	3221	x	x	x	x	-	-
	перерасчет имущества	3222	x	x	-	x	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	-	x	-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	x	-	x	-	-
	уменьшение количества акций	3225	-	-	-	x	-	-
	реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
	дивиденды	3227	x	x	x	-	-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3228	x	-	x	x	x	x
	Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
	Изменение резервного капитала	3240	x	-	x	-	-	x
	Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	0	-	-	0	3 491	3 491
	За 2017 г.							
	Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	936	936
	в том числе:							
	чистая прибыль	3311	x	x	x	x	936	936
	перерасчет имущества	3312	x	x	-	x	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
	дополнительный выпуск акций	3314	-	x	-	x	x	x
	увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	x	-	x	-	-
	реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3317	x	-	x	-	x	x
	формирование уставного капитала	3318	-	x	-	x	x	x
	Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
	в том числе:							
	убыток	3321	x	x	x	x	-	-
	перерасчет имущества	3322	x	x	-	x	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	-	x	-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	x	-	x	-	-
	уменьшение количества акций	3325	-	-	-	x	-	-
	реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
	дивиденды	3327	x	x	x	x	-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3328	x	-	x	x	x	x
	Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
	Изменение резервного капитала	3340	x	-	x	-	-	x
4.0	Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	0	-	-	0	4 427	4 427

**2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок**

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	Изменения капитала за 2016 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	Капитал - всего				
	до корректировок	3400	2 751	740	3 491
	корректировка в связи с:				
	изменением учетной политики	3410	-	-	-
	исправлением ошибок	3420	-	-	-
	после корректировок	3500	2 751	740	3 491
	в том числе:				
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
	до корректировок	3401	2 751	740	3 491
	корректировка в связи с:				
	изменением учетной политики	3411	-	-	-
	исправлением ошибок	3421	-	-	-
	после корректировок	3501	2 751	740	3 491
	Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) уставной, резервный				
	до корректировок	3402	0	-	0
	корректировка в связи с:				
	изменением учетной политики	3412	-	-	-
	исправлением ошибок	3422	-	-	-
	после корректировок	3502	0	-	0

**3. Чистые активы**

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3600	4 427	3 491	2 751

Руководитель: Корчаков Д. В. Главный бухгалтер: Чапуровская Л. Н.



**Отчет о движении денежных средств  
за 2017 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Единица измерения: млн. руб.

Форма по ОКУД	0710004
Дата (число, месяц, год)	31.12.2017
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
по ОКВЭД	64.91
по ОКПД/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	385

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
	<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
	Поступления - всего	4110	33 664	26 694
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	32 999	26 210
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	665	484
	Платежи - всего	4120	(36 733)	(26 058)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(33 387)	(23 281)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(877)	(726)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(636)	(479)
	налога на прибыль организаций	4124	(250)	(201)
5.2	прочие платежи	4129	(1 583)	(1 371)
	<b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>	4100	(3 069)	636
	<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
	Поступления - всего	4210	9	3
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	9	3
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(47)	(31)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(47)	(31)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</b>	4200	(38)	(28)
	<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
	Поступления - всего	4310	10 313	3 173
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	10 190	3 035
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
5.2	прочие поступления	4319	123	138
	Платежи - всего	4320	(6 482)	(4 332)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(4 564)	(2 570)
5.2	прочие платежи	4329	(1 918)	(1 762)
	<b>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</b>	4300	3 831	(1 159)
	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	724	(551)
4.6	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 138	1 689
4.6	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 862	1 138
	Влияние изменения курсов иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0	0

Руководитель

Корчагов Д. В.

Главный бухгалтер

Челуровская Л. Н.

15 марта 2018 г.



**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ  
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2017 ГОД**

**Общество с Ограниченной Ответственностью  
«Балтийский лизинг»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ	5
1.1	Информация об Обществе	6
1.2	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	6
1.3	Управление финансовыми рисками	
2.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА	9
2.1	Структура доходов Общества	9
2.2	Структура расходов Общества	
3.	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
3.1	Учет основных средств	11
3.2	Учет нематериальных активов	12
3.3	Учет материально-производственных запасов	12
3.4	Учет Финансовых вложений	12
3.5	Учет доходов и расходов	14
3.6	Резервы и оценочные обязательства	16
3.7	Учет расходов по кредитам и займам	16
3.8	Денежные средства и их эквиваленты	17
3.9	Забалансовый учет	17
3.10	Дополнения и изменения в Учетную политику	
4.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	17
4.1	Основные средства	18
4.2	Доходные вложения в материальные ценности	18
4.3	Финансовые вложения	18
4.4	Запасы	19
4.5	Дебиторская задолженность	20
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	20
4.7	Прочие расшифровки	20
4.8	Капитал и резервы	22
4.9	Кредиты, займы	23
4.10	Кредиторская задолженность	23
4.11	Доходы будущих периодов	23
4.12	Оценочные обязательства	
5.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
5.1	Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»	24
5.2	Отчет о движении денежных средств	
6.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	25
6.1	Забалансовые счета	25
6.2	Условные обязательства	26
6.3	Информация по прекращаемой деятельности	26
6.4	Инвентаризация	26
6.5	Информация по сегментам	
7.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	27
7.1	Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2017г.	27
7.2	Операции со связанными сторонами	27
7.3	Состояние расчетов со связанными сторонами	28
7.4	Ревизионная комиссия Общества	29
	Приложение 1 Движение дебиторской задолженности	30
	Приложение 2 Сроки гашения кредитов и займов	32
	Приложение 3 Суммы невыбранных кредитов и займов	

## 1. ВВЕДЕНИЕ

### 1.1 Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью (далее Общество)

ИНН 7826705374

Дата создания Общества: 22 июля 1999 года

### Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования, автотранспорта и недвижимости на территории Российской Федерации.

### Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

190103, Российская Федерация, г.Санкт-Петербург, ул.10-я Красноармейская, д.22, лит.А

КПП по местонахождению Общества: 783901001

### Крупнейший налогоплательщик

В 2012г. Общество переведено в состав крупнейших налогоплательщиков Санкт-Петербурга с присвоением дополнительного КПП 785050001

### Коды статистики

по ОКПО 50875927

по ОКВЭД 64.91

по ОКОПФ/ОКФС 12300/16

### Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2017г. представлена в миллионах российских рублей.

### Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

валюта	курс ЦБ	
	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

### Состав бухгалтерской отчетности за 2017г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

### Правила составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

### Численность персонала Общества

Среднесписочная численность работающего персонала Общества с учетом сотрудников, работающих по совместительству, составила:

за 2017г. – 830 человек

за 2016г. – 689 человек

за 2015г. – 651 человек

### Основной управленческий персонал Общества

Генеральный директор - Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор - Хохлова Мария Дмитриевна

Коммерческий директор - Наймарк Владимир Петрович

Заместители директоров, Руководители дивизионов, Главный бухгалтер

### Филиалы

В 2017г. Общество зарегистрировало:

- филиал в г.Екатеринбург 07.03.2017;
- филиал в г.Новороссийск 20.04.2017;
- филиал в г.Чита 14.06.2017;
- филиал в г.Новокузнецк 25.10.2017.

Наименование показателя	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	67	65	63

### 1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

К основным факторам, оказавшим влияние на финансовые результаты деятельности Общества, можно отнести следующие:

- общий рост лизингового рынка: по предварительным данным объем нового бизнеса по итогам 2017 года впервые превысит 1 трлн.руб.;
- действие государственной программы Министерства промышленности и торговли РФ по субсидированию колесной техники. В соответствии с условиями программы клиентам предоставлялась возможность приобрести транспортные средства в лизинг с авансовым платежом, уменьшенным на 12,5% от стоимости техники. Недополученные доходы лизинговых компаний компенсировались из федерального бюджета. За 2017г. Обществом заключено более 3,6 тыс. договоров по программе, на сумму более 7,7 млрд.руб.;
- действие государственной программы Министерства промышленности и торговли РФ по субсидированию строительно-дорожной и коммунальной техники. В соответствии с условиями программы клиентам предоставлялась возможность приобрести технику в лизинг с авансовым платежом, уменьшенным на 10% от ее стоимости. Недополученные доходы лизинговых компаний компенсировались из федерального бюджета. За 2017г. Обществом заключено более 156 договоров по программе на сумму более 632,35 млн.руб.;
- участие Общества в программе "Лизинговые проекты" Фонда развития промышленности РФ. В рамках программы профинансировано приобретения имущества стоимостью 475 млн.руб.;
- субсидирование приобретения техники и оборудования производства Республики Беларусь Правительством РБ в рамках заключенного договора о сотрудничестве между Обществом и Правительством Республики Беларусь;
- активизация спроса на лизинговые услуги во второй половине 2017 года на фоне стабилизации экономической ситуации в России;

- разработка и вывод на рынок новых продуктовых решений Общества, ориентированных на ряд отраслей промышленности, а также оптимизация условий действовавших программ в интересах реальных и потенциальных лизингополучателей привело к повышению лояльности предпринимателей и росту числа повторных обращений со стороны бизнес-структур;
- низкая доступность кредитных ресурсов, особенно для предприятий малого и среднего бизнеса, в кризисный период (2014г.–2015г.) сформировала необходимые предпосылки для более активного использования лизинга в деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, тем самым повысив уровень знания российских предпринимателей об услугах финансовой аренды и практике использования механизма лизинговых операций;
- высокий уровень конкуренции на рынке лизинговых услуг.

### 1.3 Управление финансовыми рисками

Управление рисками построено на управленческой отчетности, составленной по стандартам МСФО.

**Кредитный риск.** Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей. При анализе отдельных лизингополучателей Общество осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Общества осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Общества на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Общества возникает право изъятия активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической

безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Общество обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

**Рыночный риск.** Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Применяемая Обществом политика выравнивания валютных активов и пассивов позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне.

**Риск процентной ставки.** Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Общества, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и за счёт кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Общества являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Общества изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Общество столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Общества финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Общество соблюдает все условия кредитного договора. У Общества существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Общества по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе. Общество имеет умеренный запас ликвидности. Активы Общества являются

диверсифицированными и генерируют стабильные прогнозные денежные потоки, соответствующие ожидаемым погашениям долга или превышающие их. Позиция ликвидности Общества достаточно сильная с учётом долгосрочной структуры фондирования.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

### Основные показатели деятельности Общества

Основные показатели деятельности	единица измерения	2017г.	2016г.
Стоимость имущества по договорам лизинга, заключенным в отчетном году, в т.ч. НДС	млн.руб.	40 724	28 247
Стоимость имущества, переданного в лизинг в отчетном году, в т.ч. НДС	млн.руб.	39 813	27 736
Количество договоров лизинга, заключенных в отчетном году	шт.	13 748	9 930
Количество договоров лизинга, действующих на 31 декабря отчетного года	шт.	23 436	18 323

### 2.1 Структура доходов Общества

#### 2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Доход от лизинговой деятельности	31 825	25 605
в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	22 721	17 586
Дополнительные лизинговые услуги	1 098	992
Комиссия за организацию финансирования	76	70
Итого	32 999	26 667

#### 2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Доходы от реализации активов, в т.ч. от реализации изъятого лизингового имущества	781	541
Полученное страховое возмещение	184	184
Доходы по займам и депозитным вкладам	121	139
Штрафные санкции, начисленные по договорам	67	69
Курсовые разницы	17	35
Прочие доходы	98	35
Итого	1 268	1 003

В состав прочих доходов включены доходы от покупки валюты, движение резерва и т.д.

### 2.2 Структура расходов Общества

#### 2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	22 721	17 586
Амортизация лизингового имущества	3 789	3 543
Проценты по кредитам и займам	2 513	2 249
Налоги и сборы по лизинговому имуществу	17	19
Прочие расходы	1 374	1 154
Итого	30 414	24 551

В состав прочих прямых расходов включены расходы по страхованию, списание остаточной стоимости лизингового имущества при досрочном выкупе, услуги финансирующих банков и т.д.

## 2.2.2 Управленческие расходы:

Статья расходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	1 226	1 011
в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	232	209
в том числе: изменение оценочных обязательств	92	73
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярия	187	142
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	33	21
Аудиторские, консультационные услуги	12	9
Прочие расходы	73	54
Итого	1 531	1 237

В состав прочих управленческих расходов включены расходы на рекламу, представительские расходы и расходы на командировки и т.д.

## 2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Стоимость реализуемых активов	614	433
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	168	191
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, под обесценение финансовых вложений)	167	147
Курсовые разницы	14	20
Прочие расходы	188	150
Итого	1 151	941

В состав прочих расходов включены расходы от списаний по результатам инвентаризации, агентское вознаграждение, расходы по изъятому имуществу и т.д.

## 3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### 3.1 Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ПБУ 6/01, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными 13.10.2003 Приказом Минфина РФ №91н.

Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 40 тыс. руб., списываются в учете одновременно при передаче в эксплуатацию. Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

#### 3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление объекта, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Срок полезного использования определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1, и устанавливается по нижней границе амортизационной группы в месяцах + 1 месяц. Метод начисления амортизации – линейный. Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих. Переоценка основных средств не производится.

#### 3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество

Имущество, предназначенное для передачи в лизинг, учитывается обособленно на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Имущество, переданное в лизинг, в зависимости от условий договора в каждом конкретном случае учитывается:

- на балансе Общества (используется субсчет 03.03.2 и 03.03.3);
- на балансе лизингополучателя (используется субсчет 03.03.1) при дальнейшем списании с баланса Общества и отражением на забалансовом счете 011.

Первоначальная стоимость предметов лизинга формируется по общим правилам, установленным ПБУ 6/01. При этом в составе первоначальной стоимости учитываются затраты Общества, непосредственно связанные с приобретением и передачей в лизинг предмета лизинга и понесенные до передачи имущества в лизинг. Метод начисления амортизации – линейный.

Срок полезного использования Актива определяется исходя из срока действия договора лизинга, зафиксированного в договоре.

Выбытие предметов лизинга из состава доходных вложений в материальные ценности осуществляется в следующих случаях:

1. Истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки).
2. Досрочный выкуп имущества. Остаточная стоимость в этом случае списывается на счет учета прямых затрат.
3. Изъятие имущества. Имущество, изъятое по договорам лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей, учитывается в зависимости от целей дальнейшего использования:

- в составе собственных основных средств – имущество будет использовано в производственных целях;
- в составе основных средств, предназначенных для сдачи в аренду – имущество будет передано в аренду;
- в составе товаров – имущество будет реализовано.

Стоимостью изъятых имущества, по которой оно отражается на счетах бухгалтерского учета, будет являться:

- остаточная стоимость изъятых имущества, сформированная на счете 03 к моменту изъятия, за вычетом накопленной амортизации - при учете предмета лизинга на балансе Общества;
- сумма остатка основного долга лизингополучателя (невозмещенная стоимость предмета лизинга), сформированная на субсчете 76.51.1 - при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;
- условная стоимость в сумме 1000 рублей, в случае если остаточная стоимость предмета лизинга равна нулю. Условная стоимость изъятых имущества отражается в составе прочих доходов Общества.

4. Утрата предмета лизинга по страховому случаю.

5. Недостача, выявленная по результатам инвентаризации.

6. Возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

### **3.2 Учет нематериальных активов**

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в сумме понесенных расходов. Метод начисления амортизации – линейный.

При поступлении нематериального актива Общество самостоятельно определяет срок его полезного использования исходя из срока действия прав Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над

активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Амортизация осуществляется с применением счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих.

### **3.3 Учет материально-производственных запасов**

3.3.1 Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ПБУ 5/01.

Актив может быть признан материально-производственным запасом (МПЗ), если он используется в целях оказания услуг, для управленческих нужд. Общество учитывает МПЗ в составе материалов по счету 10, а также в составе товаров по счету 41.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется по сумме фактических затрат на их приобретение за исключением НДС. Списание товаров осуществляется по себестоимости каждой единицы. В качестве товаров учитываются:

- имущество, полученное в счет оплаты дебиторской задолженности. Указанные активы учитываются по стоимости эквивалентной величине дебиторской задолженности;
- предметы залога, полученные в счет погашения обязательства перед Обществом. Указанные активы учитываются по стоимости, определенной соглашением сторон;
- предметы лизинга, изъятые у лизингополучателя или возвращенные им, предназначенные для продажи;
- имущество, приобретенное с целью перепродажи.

3.3.2 Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

### **3.4 Учет Финансовых вложений**

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02.

Актив может быть признан финансовым вложением в случае, если он способен приносить экономическую выгоду в будущем в виде процента, дивиденда или прироста его стоимости, полученной в результате его продажи или изменения рыночной стоимости.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая признается по сумме фактических затрат на их приобретение. Выбытие финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы. Доходы и расходы по финансовым вложениям относятся к прочим доходам и расходам Общества.

### **3.5 Учет доходов и расходов**

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99.

Доходы и расходы Общества подразделяются на:

- доходы и расходы по обычным видам деятельности (учитываются соответственно на субсчетах 90.01.1 «Выручка от продаж» и 90.02.1 «Себестоимость продаж»);
- прочие доходы и расходы (учитываются соответственно на субсчетах 91.01 «Прочие доходы» и 91.02 «Прочие расходы»).

#### **3.5.1 Доходы по обычным видам деятельности**

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя:

- поступления лизинговых платежей за оказанные услуги финансовой аренды;
- комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки.

### 3.5.2 Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности включают в себя затраты, направленные на получение соответствующих доходов:

Прямые расходы - расходы по лизинговой деятельности:

1. учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство»:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, учитываемых на балансе Общества;
- остаточная стоимость предметов лизинга, сформированная на момент их передачи в собственность лизингополучателям в связи с окончанием договора лизинга или досрочным выкупом;
- проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели финансирования лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов. В связи с этим, проценты являются одним из основных видов расходов;
- комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций и уплачиваемые после передачи имущества в лизинг;
- налоги и сборы, предусмотренные налоговым законодательством;
- страховые премии, уплачиваемые за страхование предметов лизинга;
- иные аналогичные расходы, непосредственно связанные с предметом лизинга и лизинговой деятельностью.

2. учитываются на счете 62.01 в корреспонденции со счетом 76.51.1:

- расходы по приобретению предмета лизинга, при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя, напрямую включаются в показатели отчетности.

Управленческие расходы – общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

### 3.5.3 Порядок признания доходов и расходов

Доходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Расходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов. Проценты по полученным кредитам и займам, включая облигационные займы, признаются в составе расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Порядок отражения и признания в учете доходов и расходов по обычным видам деятельности зависит от того, кто является балансодержателем лизингового имущества:

При учете предмета лизинга на балансе Общества:

- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору лизинга отражается на забалансовых счетах 013.1, 013.2 и 13.3 в разрезе основного долга, лизингового процента и задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);

- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору оперативного лизинга отражается на забалансовых счетах 013.4, 013.5 и 13.6 в разрезе основного долга, лизингового процента и задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);

- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;

- расходом признается стоимость предмета лизинга в виде ежемесячных амортизационных отчислений.

При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя:

- при передаче имущества в лизинг стоимость предмета лизинга списывается со счета учета доходных вложений в материальные ценности и отражается как задолженность лизингополучателя по основному долгу на субсчете 76.51.1. Одновременно стоимость предмета лизинга отражается на забалансовом счете 011;

- задолженность лизингополучателя по лизинговому проценту отражается на субсчете 76.51.2 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.01;

- задолженность по дополнительным возмещаемым расходам отражается на субсчете 76.51.4 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.02;

- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;

- расходом признается стоимость предмета лизинга в сумме, равной начисленному доходу в части основного долга.

Прочие доходы и расходы признаются в соответствии с общими принципами признания доходов и расходов.

### **3.6 Резервы и оценочные обязательства**

#### **3.6.1 Резерв по сомнительным долгам**

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» Общество создает резерв по сомнительным долгам.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Сомнительным признается долг дебитора, который не погашен или с высокой степенью вероятности не будет погашен в сроки, установленные договором. Указанная вероятность определяется на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) дебитора.

На последнее число отчетного года проводится инвентаризация дебиторской задолженности в целях определения сомнительной задолженности.

В целях создания Резерва рассматривается следующая задолженность:

- просроченная задолженность лизингополучателей по договорам лизинга, т.ч. обеспеченная залогом и поручительством, с учетом экспертной оценки;

- задолженность поставщиков и прочих контрагентов, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

Сомнительная задолженность включается в резерв в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому лизингополучателю исходя из оценки финансового положения лизингополучателя и перспектив погашения сомнительной задолженности. При этом сумма резерва может быть скорректирована в случае наличия уверенности (с учетом экспертной оценки) в том, что дебитор погасит долг частично.

Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам. Безнадежным признается долг дебитора по одному из следующих оснований:

- истечение срока исковой давности;

- прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения - на основании акта государственного органа, и, в том числе, на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа;

- ликвидация дебитора.

Неиспользованная часть резерва по итогам отчетного года переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого резерва корректируется на сумму неиспользованного остатка. Положительная разница включается в состав прочих расходов.

### 3.6.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы Общества, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество (технические характеристики), либо текущая рыночная стоимость (стоимость продажи) которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом Резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Резерв создается в случае снижения текущей рыночной стоимости единицы материально-производственных запасов.

Под текущей рыночной стоимостью материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Резерв создается для материально-производственных запасов, принятых в бухгалтерском учете. В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» резерв является оценочным значением и подлежит корректировке при изменении рыночной стоимости материально-производственных запасов, под которые создавался Резерв.

### 3.6.3 Оценочное обязательство

#### 3.6.3.1 Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по оплате отпусков в будущих периодах признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

При необходимости оценочное обязательство корректируется на последнюю дату каждого месяца. Корректировка осуществляется на основании пересмотра величины резерва и только в случае необходимости его увеличения. Оценочное обязательство создается, в том числе по страховым взносам, подлежащим начислению с сумм отпускных. Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества.

В случае если фактические расходы текущего года на оплату отпусков превышают величину созданного оценочного обязательства, суммы превышения относятся на общехозяйственные расходы по счету 26 в общем порядке.

Неиспользованное по итогам отчетного года оценочное обязательство переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого оценочного обязательства корректируется на сумму неиспользованного остатка и включается в состав управленческих расходов.

### 3.6.3.2 Оценочное обязательство на оплату предстоящих расходов

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по предстоящим расходам на покрытие убытков по судебным разбирательствам признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав прочих расходов той же датой.

### 3.6.4 Резерв под обесценение финансовых вложений

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество создает Резерв под обесценение финансовых вложений.

Резерв создается ежегодно на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Резерв создается при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью. Сумма Резерва является оценочным значением в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений». Резерв создается за счет финансовых результатов Общества.

## 3.7 Учет расходов по кредитам и займам

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются расходом.

В целях обеспечения сопоставимости доходов и расходов учет процентов по полученным кредитам и займам ведется в следующем порядке:

- В отношении кредитов и займов, полученных для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок) проценты относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности и учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж»;

- В отношении кредитов и займов, полученных на иные цели, проценты относятся к прочим расходам и учитываются на субсчете 91.02 «Прочие расходы». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2330 «Проценты к уплате». Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в сумме, фактически поступившей на расчетные счета Общества.

## 3.8 Денежные средства и их эквиваленты

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных и депозитных счетах в банках, сроком размещения до 1 месяца, денежные документы. В форме Отчета о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций отнесены денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов организации, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;

- к денежным потокам от финансовых операций отнесены денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов, связанных с приобретением доходных вложений;

- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей, оплата поставщикам за лизинговое оборудование, оплата по общехозяйственным договорам, оплата труда, оплата по налогам и сборам и прочее.

В отчете о движении денежных средств свернуто отражены следующие однородные денежные потоки: НДС, движение между филиалами и ГО, выдачи и погашения краткосрочных финансовых вложений (займов) и т.д. в соответствии с ПБУ 23/2011.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ.

В Обществе осуществляется переоценка валютных счетов на отчетную дату и на дату совершения операции с активами и обязательствами на валютных счетах.

### 3.9 Забалансовый учет

В Обществе осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством РФ. Общество использует следующие счета учета, связанные с лизинговыми операциями:

- счет 001 «Арендованные основные средства»

учитываются основные средства, арендованные Обществом;

- счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»

отражаются суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами;

- счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»

отражаются обеспечения обязательств и платежей, выданные в оценке, определенной сторонами;

- счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»

учитываются основные средства, переданные в лизинг и учитываемые, согласно условиям договора лизинга, на балансе лизингополучателя по первоначальной стоимости.

### 3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2017г. утверждена Приказом № 288 от 30.12.2016г.

Дополнения и изменения в Учетную политику в 2017г. внесены Приказом № 280 от 29.12.2017г.

- Общество создает оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам.

## 4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 4.1 Основные средства

4.1.1 По строке 1150 «Основные средства» отражены основные средства: здания, машины, оборудование и другие соответствующие объекты сроком полезного использования более 12 месяцев:

Группы основных средств	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
здания	2017	3	(0)	-	(3)	0	0	-	-
	2016	-	-	3	-	-	0	3	0
земельные участки	2017	10	-	1	(2)	-	-	9	-
	2016	9	-	1	-	-	-	10	-
машины и оборудование	2017	40	(30)	13	(3)	1	(8)	50	(37)
	2016	28	(26)	12	-	-	(4)	40	(30)
производственный и хоз.инвентарь	2017	4	(3)	1	-	-	0	5	(3)
	2016	4	(3)	0	-	-	0	4	(3)

Группы основных средств	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
				Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция		
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
транспортные средства	2017	41	(29)	19	(8)	7	(9)	52	(31)
	2016	34	(27)	18	(11)	6	(8)	41	(29)
Итого Основные средства	2017	98	(62)	34	(16)	8	(17)	116	(71)
	2016	75	(56)	34	(11)	6	(12)	98	(62)

#### 4.1.2 Основные средства Общества по видам использования:

Наименование	Остаточная стоимость основных средств, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Собственные основные средства	36	26	10
Основные средства, сдаваемые в аренду	9	10	9
Итого	45	36	19

#### 4.2 Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» в составе доходных вложений числятся предметы лизинга, учитываемые на балансе Общества:

числятся предметы лизинга, учитываемые на балансе общества.								
Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
			Поступило	Выбыло		Начислено амортизации		
	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация		Первонач. стоимость	Накопленная амортизация			
2017	9 538	(4 433)	5 095	(4 205)	3 849	(3 789)	10 428	(4 373)
2016	9 508	(4 097)	3 502	(3 472)	3 207	(3 543)	9 538	(4 433)

#### 4.3 Финансовые вложения

Финансовые вложения у Общества отсутствуют.

#### 4.4 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, учитываемые на счете 10; товары, учитываемые на счете 41, а также расходы будущих периодов (затраты на информационную систему и др.), показанные по строке прочих запасов.

запасов.									
Наименование показателя	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
				Поступления и затраты	выбыло		Создание резерва под снижение стоимости		
		Себе- стоимость	Величина резерва под снижение стоимости		Себестои- мость	Резерв под снижение стоимости		Себестои- мость	Величина резерва под снижение стоимости
материалы	2017	10	-	163	(162)	-	-	11	-
	2016	9	-	82	(81)	-	-	10	-
товары	2017	218	(19)	451	(518)	59	(72)	151	(32)
	2016	170	(17)	365	(317)	19	(21)	218	(19)
прочие запасы	2017	81	-	82	(50)	-	-	113	-
	2016	96	-	21	(36)	-	-	81	-
Итого Запасы	2017	309	(19)	696	(730)	59	(72)	275	(32)
	2016	275	(17)	468	(434)	19	(21)	309	(19)

#### 4.5 Дебиторская задолженность

4.5.1 Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил, отражается:

по строке 1190 в составе «Прочие внеоборотные активы» - задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;

по строке 1230 в составе «Дебиторская задолженность» - задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.

Период	Строка баланса*	Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам по срокам начисления	На начало периода, млн. руб.	Поступление, млн.руб.	Погашение, млн.руб.	На конец периода, млн.руб.
2017	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	8 125	35 109	(28 393)	11 037
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	12 541			16 345
ИТОГО			20 666	35 109	(28 393)	27 382
2016	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	7 431	24 736	(22 429)	8 125
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	10 928			12 541
ИТОГО			18 359	24 736	(22 429)	20 666

\*В балансе по стр. 1190, 1230 отражена общая сумма долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части задолженности лизингополучателей по будущим лизинговым платежам.

4.5.2 По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражены данные по краткосрочной дебиторской задолженности:

Наименование показателя	На 31.12.2017, млн.руб.				На 31.12.2016, млн.руб.				На 31.12.2015, млн.руб.			
	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва
Задолженность лизингополучателей по будущим лизинговым платежам, кот. ожидаются в течение 12 месяцев	16 345	-	-	16 345	12 541	-	-	12 541	10 928	-	-	10 928
Текущие расчеты с лизингополучателями	112	12	(6)	106	185	81	(49)	136	245	115	(58)	187
Расчеты с поставщиками	896	15	(15)	881	948	5	(5)	943	753	-	-	753
Расчеты по претензиям	202	187	(164)	38	274	245	(232)	42	275	242	(234)	41
Прочая	87	-	-	87	37	-	-	37	29	-	-	29
Итого	17 642	214	(185)	17 457	13 985	331	(286)	13 699	12 230	357	(292)	11 938

\*где ДЗ - дебиторская задолженность

В Приложении 1 приведена информация о движении краткосрочной дебиторской задолженности (без учета задолженности лизингополучателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев).

#### 4.6 Денежные средства и денежные эквиваленты

4.6.1 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены остатки по счетам компании.

Наименование	Денежные средства, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Расчетные счета	253	203	104
Депозитные счета	1 609	935	1 584
Денежные документы, специальные счета	-	-	1
Итого	1 862	1 138	1 689

#### 4.6.2 В течение 2017г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах.

Период	Депозитные счета на начало периода, млн.руб.	Увеличение на депозитных счетов за период, млн.руб.	Уменьшение на депозитных счетов за период, млн.руб.	Депозитные счета на конец периода, млн.руб.
2017	935	169 580	168 906	1 609
2016	1 584	127 948	128 597	935

Расшифровка сальдо денежных средств Общества на депозитных счетах в разрезе кредитных организаций по срокам возврата:

Банк	Валюта	На 31.12.2017, млн.руб.		На 31.12.2016, млн.руб.		На 31.12.2015, млн.руб.	
		сумма	период возврата	сумма	период возврата	сумма	период возврата
Банк ВТБ (ПАО)	руб.	17	09.01.2018	-	-	295	12.01.2016-25.01.2016
АО "ЮниКредит Банк"	руб.	14	09.01.2018	10	09.01.2017	90	11.01.2016
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	72	09.01.2018	905	09.01.2017-19.01.2017	320	11.01.2016
АО "Альфа-Банк"	руб.	-	-	-	-	612	11.01.2016-28.01.2016
ПАО АКБ "РОСБАНК"	руб.	1 008	09.01.2018-11.01.2018	13	09.01.2017	267	11.01.2016-25.01.2016
ПАО «Запсибкомбанк»	руб.	-	-	7	09.01.2017-02.03.2017	-	-
Брокерский счет (Московская биржа)	руб.	498	09.01.2018	-	-	-	-
Итого		1 609		935		1 584	

#### 4.7 Прочие расшифровки

##### 4.7.1 Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»:

Наименование	Прочие внеоборотные активы, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Задолженность по договорам лизинга (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	11 037	8 125	7 431
Вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	43	1	1
Итого	11 080	8 126	7 432

##### 4.7.2 Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
НДС с авансов полученных	543	447	438
Недостачи, выявленные на отчетную дату*	157	146	124
Резерв по недостачам, выявленным на отчетную дату	(120)	(126)	(83)
Итого	580	467	479

\* Включая предметы лизинга, которые были переданы на баланс Лизингополучателя.

##### 4.7.3 Расшифровка строки 1550 «Прочие обязательства»:

Наименование	Прочие обязательства, млн.руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
НДС по авансам и переплатам выданным*	8	50	72

\* В бухгалтерском балансе авансы выданные и полученные отражены с учетом НДС.

#### 4.8 Капитал и резервы

По строке 1360 «Резервный капитал» отражена сумма резервного фонда Общества, созданного в соответствии с учредительными документами в сумме 2 тыс.руб. (20% от Уставного капитала).

#### 4.9 Кредиты, займы

4.9.1 Заемные средства Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные займы и кредиты по строке 1410 «Заемные средства»;
- краткосрочные займы и кредиты по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.				Остаток на конец периода, млн.руб.
			Поступило	Выбыло	курсовая разница	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
Долгосрочные заемные средства – займы и кредиты	2017	10 262	8 999	(1 418)	-	(1 746)	16 097
	2016	14 801	2 247	(271)	-	(6 515)	10 262
займы и кредиты	2017	3 262	4 999	(1 418)	-	(1 246)	5 597
	2016	2 201	2 247	(271)	-	(915)	3 262
Облигационный займ	2017	7 000	4 000	-	-	(500)	10 500
	2016	12 600	-	-	-	(5 600)	7 000
Краткосрочные заемные средства - всего	2017	7 237	3 705	(5 639)	-	1 746	7 049
	2016	2 224	3 036	(4 537)	(1)	6 515	7 237
займы и кредиты	2017	1 405	1 192	(1 946)	-	1 246	1 897
	2016	1 603	787	(1 899)	(1)	915	1 405
Облигационный займ	2017	5 600	0	(1 200)	0	500	4 900
	2016	400	0	(400)	0	5 600	5 600
проценты по кредитам и займам	2017	232	2 513	(2 493)	-	-	252
	2016	221	2 249	(2 238)	0	-	232
Итого Заемные средства	2017	17 499	12 704	(7 057)	0	0	23 146
	2016	17 025	5 283	(4 808)	(1)	0	17 499

В 2017г. прошло частичное гашение облигационного займа:

- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-366442-R от 11.06.2014г. в сумме 100 (Сто) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4BO02-02-366442-R от 10.09.2015. в сумме 1 (Один) миллиард рублей.

В 2017 году Общество разместило биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя:

- серии БО-П01 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-01-36442-R-001P от 25.05.2017г., в количестве 4 (Четыре) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 (Четыре) миллиарда рублей, со сроком гашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Величина процентной ставки по 1-12 купонам составляет 11,35% годовых.

В 2016г. прошло частичное гашение облигационного займа:

- серии 01 регистрационный номер выпуска 4-01-366442-R от 11.06.2014 в сумме 200 (Двести) миллионов рублей;
- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-366442-R от 11.06.2014 в сумме 200 (Двести) миллионов рублей.

В 2015 году Общество разместило биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя:

- серии БО-01 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-01-36442-R от 30.01.2015, в количестве 3 (Три) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 (Три) миллиарда рублей, со сроком гашения в 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций. Величина процентной ставки по 1-8 купонам составляет 15,1% годовых;

- серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-02-36442-R от 30.01.2015 в количестве 4 (Четыре) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 (Четыре) миллиарда рублей со сроком гашения в 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций. Величина процентной ставки по 1-12 купонам составляет 13,5% годовых;

- серии БО-03 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-03-36442-R от 30.01.2015 в количестве 4 (Четыре) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 (Четыре) миллиарда рублей, со сроком гашения в 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций. Величина процентной ставки по 1-24 купонам составляет 13,5% годовых.

В 2014 Общество разместило документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного гашения по усмотрению эмитента:

- серии 01 регистрационный номер выпуска 4-01-366442-R от 11.06.2014 в количестве 1 (Один) миллион штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 (Один) миллиард рублей, со сроком гашения в 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций. Величина процентной ставки по купонным доходам составляет 11,82 % годовых;

- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-366442-R от 11.06.2014 в количестве 1 (Один) миллион штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 (Один) миллиард рублей, со сроком гашения в 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций. Величина процентной ставки по купонным доходам составляет 11,82 % годовых.

4.9.2 Кредиты и займы в иностранной валюте в 2017г. Обществом не привлекались.

В течение 2016г. Общество погасило кредит в иностранной валюте в сумме 0,3 млн.долл.США (22 млн.руб.).

4.9.3 В Приложении 2 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

4.9.4 В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов.

В Приложении 3 приведена информация о данных суммах.

#### 4.10 Кредиторская задолженность

- долгосрочная кредиторская задолженность - отсутствует;
- краткосрочная кредиторская задолженность Общества отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

## Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.			Остаток на конец периода, млн.руб.
			поступление	выбытия		
				погашение	списание на фин. результат	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	2017	3 259	65 047	(64 532)	(4)	3 770
	2016	3 227	46 602	(46 570)	(0)	3 259
Расчеты с поставщиками	2017	114	40 243	(40 193)	(1)	163
	2016	54	28 020	(27 960)	0	114
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	2017	2 932	14 665	(14 036)	(3)	3 558
	2016	2 872	10 702	(10 642)	0	2 932
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2017	205	9 079	(9 245)	-	39
	2016	292	7 003	(7 090)	-	205
Задолженность перед персоналом	2017	2	1 009	(1 008)	-	3
	2016	3	834	(835)	-	2
Прочая	2017	6	51	(50)	(0)	7
	2016	6	43	(43)	(0)	6
Итого Кредиторская задолженность	2017	3 259	65 047	(64 532)	(4)	3 770
	2016	3 227	46 602	(46 570)	(0)	3 259

### 4.11 Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражены доходы в части лизингового процента, ожидаемые от лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил.

Наименование	Доходы будущих периодов, млн. руб.		
	На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
Доходы будущих периодов, ожидаемые более чем через 12 месяцев	1 978	1 497	1 424
Доходы будущих периодов, ожидаемые в течение 12 месяцев	4 067	3 140	2 803
ИТОГО	6 045	4 637	4 227

### 4.12 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.		Остаток на конец периода, млн.руб.
			признано	погашено	
Оценочное обязательство по отпускам	2017	43	92	(85)	50
	2016	34	73	(64)	43
Оценочное обязательство по предстоящим расходам	2017	-	43	-	43
	2016	-	-	-	-
Итого Оценочные обязательства	2017	43	135	(85)	93
	2016	34	73	(64)	43

## 5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

5.1.1 Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование основного вида деятельности, учитываются по сч.20 «Проценты по кредитам», «Проценты по займам». Суммы процентов отражены в стр.2120 «Себестоимость продаж» «Отчета о финансовых результатах». Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование прочих видов деятельности, учитываются по сч.91.2 «Доходы, расходы по займам полученным». Суммы процентов отражаются по строке 2330 «Проценты к уплате» «Отчета о финансовых результатах».

5.1.2 Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2017г. и 2016г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Показатель	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	1 171	941
Условный расход по налогу на прибыль, в т.ч. по ставке 15%, 13.5%, 20%	(234)	(188)
Постоянные налоговые активы/(обязательства)	(1)	(13)
(Увеличение)/уменьшение отложенного налогового актива	(19)	(8)
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства	0	(2)
Итого текущий налог на прибыль (строка 2410)	(254)	(211)
В том числе: 15% (ф-л в г.Пермь)	0	(1)
В том числе: 16,5% (ф-л в г.Пермь)	(1)	0

В бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах отложенные/постоянные налоговые активы/обязательства отражены свернуто.

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете начислений амортизации основных средств, с различиями в признании оценочных обязательств и резервов.

Расшифровка отложенного налога:

Период	Раздел учета	На начало периода, млн.руб.		Временные разницы, млн. руб.			Движение отложен- ного налога за период, млн. руб.	На конец периода, млн.руб.	
		Времен-ные разницы	Отложен- ный налог	Сформи- ровано	Погаше-но	Сальдо изменения налоговой разницы		Времен- ные разницы	Отложен- ный налог
2017	Основные средства	259	52	478	389	89	18	348	70
	Резерв по сомнительным долгам	246	49	(14)	40	(54)	(11)	192	38
	Резерв ТМЦ	20	4	72	60	12	2	32	6
	Резерв предстоящих расходов	-	-	43	-	43	9	43	9
	Резерв по отпускам	43	9	92	85	7	1	50	10
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	568	114	671	574	97	19	665	133
	ИТОГО налоговая разница (ОНО)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	568	114	671	574	97	19	665	133
2016	Основные средства	239	48	381	361	20	4	259	52
	Резерв по сомнительным долгам	178	35	88	20	68	14	246	49
	Резерв ТМЦ	17	4	21	18	3	-	20	4
	Резерв по отпускам	35	7	72	64	8	2	43	9
	Расход по ценным бумагам	61	12	-	61	(61)	(12)	-	-
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	530	106	562	524	38	8	568	114
	Нереализованная суммовая разница	12	2	-	(12)	(12)	(2)	-	-
	ИТОГО налоговая разница (ОНО)	12	2	-	(12)	(12)	(2)	-	-
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	518	104	562	512	50	10	568	114

## 5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2017г., млн.руб.	2016г., млн.руб.
<b>4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:</b>	<b>32 999</b>	<b>26 210</b>
Поступления от Минпромторг	849	346
<b>4119 Прочие поступления, в том числе:</b>	<b>665</b>	<b>484</b>
оплата по агентским и прочим договорам	664	421
страховое возмещение	183	190
НДС (обороты отражены свернуто)	(321)	(160)
прочие	139	33
<b>4129 Прочие платежи, в том числе:</b>	<b>1 583</b>	<b>1 371</b>
оплата страховых	1 020	897
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	380	317
комиссии	15	4
выплаты по агентским и прочим договорам	60	53
прочие	108	100
<b>4319 Прочие поступления от финансовых операций:</b>	<b>123</b>	<b>138</b>
проценты по займам и депозитным счетам	123	138
<b>4329 Прочие платежи по финансовым операциям, в том числе:</b>	<b>1 918</b>	<b>1 762</b>
выплаты по купонному доходу	1 858	1 759
выплата вознаграждения, связанная с ценными бумагами	60	3

## 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 6.1 Забалансовые счета

6.1.1 Общество ведет учет основных средств, полученных по договору аренды (помещения, автомобили), на забалансовом счете 001.

Наименование показателя	На 31.12.2017, млн.руб.	На 31.12.2016, млн.руб.	На 31.12.2015, млн.руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	209	207	198

### 6.1.2 Обеспечение полученное и выданное

Наименование показателя	На 31.12.2017, млн.руб.	На 31.12.2016, млн.руб.	На 31.12.2015, млн.руб.
<b>Обеспечение полученное всего:</b>	<b>24 794</b>	<b>23 388</b>	<b>22 632</b>
-поручительство третьих лиц	23 679	21 663	21 813
-зalog имущества	1 114	1 686	780
-банковская гарантия	-	39	39
-иные виды	1	-	-
<b>Обеспечение выданное всего:</b>	<b>7 492</b>	<b>4 907</b>	<b>7 659</b>
-зalog имущества	1 992	2 298	2 115
-зalog прав получения лизинговых платежей	5 500	2 609	5 544

Обеспечение полученное представляет собой поручительства и иные виды обеспечения по заключенным договорам лизинга.

Обеспечение выданное представляет собой зalog имущества и зalog прав получения лизинговых платежей по привлеченным кредитам и облигационным займам ООО "Балтийский Лизинг".

6.1.3 На забалансовом счете 011 отражена стоимость имущества, переданного в лизинг и учитываемого на балансе лизингополучателя:

Наименование показателя	На 31.12.2017, млн.руб.	На 31.12.2016, млн.руб.	На 31.12.2015, млн.руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	52 046	41 835	37 092

## 6.2 Условные обязательства

6.2.1 По состоянию на отчетную дату, существуют незавершенные судебные разбирательства, находящиеся в исполнении, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на отчетную дату, Общество выступает ответчиком по 40 судебным разбирательствам. Общество сформировало оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам, которые приведут к существенным убыткам для Обществ. Общество внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактической цены сделки.

6.2.2 Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация Обществом законодательства в применении к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими органами.

Общество считает, что его текущая интерпретация законодательства является правильной и что налоговые позиции Общества будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2017 г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

## 6.3 Информация по прекращаемой деятельности

У Общества нет информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденными приказом МФ РФ от 02.07.2002г. №66н.

## 6.4 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация всего имущества и активов (Приказ № 171 от 01.09.2017г.).

Результаты инвентаризации представлены в соответствии с законодательством РФ с оформлением соответствующих инвентаризационных описей.

## 6.5 Информация по сегментам

В соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» Общество обособленно выделяет информацию о части деятельности, по которой могут быть сформированы финансовые показатели отдельно от показателей других частей деятельности.

Общество осуществляет деятельность в рамках двух основных сегментов:

- Корпоративные лизинговые операции - данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т.д.;
- розничные лизинговые операции - данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании).

Общество анализирует активы отчетных сегментов на основе распределения лизингового портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции.

Показатель	Период	Сегменты, млн.руб.		Итого, млн.руб.
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Выручка	2017	13 565	19 434	32 999
	2016	12 729	13 938	26 667
Прочие доходы (пени)	2017	34	33	67
	2016	40	29	69
Итого	2017	13 599	19 467	33 066
	2016	12 769	13 967	26 736

У Общества отсутствует возможность распределить остальные прочие расходы, активы/пассивы и денежные потоки по сегментам.

## 7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

### 7.1 Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2017г.

1. Корчагов Дмитрий Викторович - генеральный директор ООО "Балтийский лизинг"
2. АО «Балтийский лизинг» (Единственный участник Общества)
3. Шишкин Павел Владимирович - конечный бенефициар

### 7.2 Операции со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были осуществлены на рыночных условиях, оплачены денежными средствами.

Вид Операции	За 2017г., млн.руб.	За 2016г., млн.руб.
<b>Прочие операции</b>		
покупка основных средств АО «Балтийский лизинг»	155	127
продажа основных средств АО «Балтийский лизинг»	155	125
<b>Финансовые операции по займам полученным</b>		
получен долгосрочный займ от АО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	525	631
начислены проценты по займу АО «Балтийский лизинг»	195	160
уплачены проценты по займу АО «Балтийский лизинг»	203	160
погашен долгосрочный займ АО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	-	213

### 7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами (АО «Балтийский лизинг»)

Наименование показателя	Наименование аффилированного лица АО «Балтийский лизинг»		
	На 31.12.2017, млн.руб.	На 31.12.2016, млн.руб.	На 31.12.2015, млн.руб.
Дебиторская задолженность	8	-	-
Кредиторская задолженность	5	1	-
Заемные средства	1 900	1 375	957
Обеспечения выданные	-	-	-

#### 7.4 Ревизионная комиссия Общества и Совет директоров

В соответствии с Уставом:

- ревизионная комиссия в Обществе отсутствует;
- совет директоров не предусмотрен.

Генеральный директор  
ООО «Балтийский лизинг»



Ворчагов Д.В.

Главный бухгалтер  
ООО «Балтийский лизинг»

Чепуровская Л.Н.

15 марта 2018 года

## Движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало периода, млн.руб.			Изменения за период, млн.руб.					На конец периода, млн.руб.			
		учтенная по условиям Договора	величина резерва по сомни- тельным долгам	Дебиторс- кая задолжен- ность за вычетом резерва	поступления		выбытия			учтенная по условиям Договора	величина резерва по сомни- тельным долгам	Дебиторс- кая задолжен- ность за вычетом резерва	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	создание резерва	погашение	списание на финансовый результат	восстанов ление резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего.	2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего.	2017	1 444	(286)	1 158	84 298	(78)	(84 445)	-	179	1 297	(185)	1 112	
	2016	1 303	(292)	1 010	61 141	(86)	(61 000)	-	92	1 444	(286)	1 158	
В том числе:													
Расчеты с лизингополучателями	2017	185	(49)	136	39 056	-	(39 129)	-	43	112	(6)	106	
	2016	245	(58)	187	31 483	-	(31 543)	-	9	185	(49)	136	
Расчеты с поставщиками	2017	948	(5)	943	34 936	(10)	(34 988)	-	-	896	(15)	881	
	2016	753	-	753	24 659	(5)	(24 464)	-	-	948	(5)	943	
Расчеты по претензиям	2017	274	(232)	42	2 050	(68)	(2 122)	-	136	202	(164)	38	
	2016	275	(234)	41	1 189	(81)	(1 190)	-	83	274	(232)	42	
Прочая	2017	37	-	37	8 256	-	(8 206)	-	-	87	-	87	
	2016	29	-	29	3 810	-	(3 802)	-	-	37	-	37	
Итого	2017	1 444	(286)	1 158	84 298	(78)	(84 445)	-	179	1 297	(185)	1 112	
	2016	1 302	(292)	1 010	61 141	(86)	(60 999)	-	92	1 444	(286)	1 158	



## Сроки гашения кредитов и займов

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, млн.руб.
Задолженность на 31.12.2017			
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2018-31.12.2018	284
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2019-10.07.2020	359
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2018-05.12.2018	7
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2019-30.07.2019	1
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2018-05.12.2018	36
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2019-05.09.2019	9
АО "Балтийский лизинг"	07/14-заем	31.12.2019	412
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2019	1 488
Облигационный займ	4-01-36442-R	22.06.2018	700
Облигационный займ	4-02-36442-R	22.06.2018	700
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	04.10.2018	500
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	03.01.2019-02.07.2020	3 500
Облигационный займ	4B02-01-36442-R-001P	07.03.2019-04.06.2020	4 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	08.03.2018-06.09.2018	3 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2018-31.12.2018	261
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2019-06.03.2020	175
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2018-22.11.2018	215
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2018-29.12.2018	101
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2019-10.12.2020	200
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.02.2018-07.12.2018	550
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2019-06.07.2020	950
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410066021/16Л	30.07.2019-22.11.2019	500
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410023204/17Л	26.06.2020-26.10.2020	300
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	12.12.2019-26.12.2019	210
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.11.2018-05.12.2018	56
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.01.2019-05.04.2020	445
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2018-31.12.2018	387
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2019-29.05.2020	548
ИТОГО			22 894
Задолженность на 31.12.2016			
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2017-29.12.2017	174
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2018-19.09.2019	290
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2017-05.12.2017	24
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2018-30.07.2019	8
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2017-05.12.2017	115
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2018-05.09.2019	57
АО "МСП Банк"	5Л-К-903/15	05.01.2017-05.12.2017	83
АО "МСП Банк"	5Л-К-903/15	05.01.2018-05.07.2020	81
АО "МСП Банк"	8Л-К-318/16	05.01.2017-05.12.2017	114
АО "МСП Банк"	8Л-К-318/16	05.01.2018-05.04.2021	125
АО "МСП Банк"	8Л-К-489/16	05.01.2017-05.12.2017	86
АО "МСП Банк"	8Л-К-489/16	05.01.2018-05.01.2021	134
АО "Балтийский лизинг"	07/14-заем	31.12.2019	412
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2019	963
Облигационный займ	4-01-36442-R	24.03.2017-23.06.2017	800

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, млн.руб.
Облигационный займ	4-02-36442-R	24.03.2017-23.06.2017	800
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	17.02.2017	3 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	04.10.2018-02.07.2020	4 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	07.09.2017-07.12.2017	1 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	08.03.2018-06.09.2018	3 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2017-29.12.2017	264
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2018-22.11.2018	215
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2017-29.12.2017	199
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2018-05.07.2019	298
АО "ЮниКредит Банк"	001/0428L/14	10.01.2017-19.05.2017	235
АО "ЮниКредит Банк"	001/0622L/14	10.01.2017-21.07.2017	110
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410066021/16Л	30.07.2019-22.11.2019	500
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1718-16/ВКЛ	18.10.2019-23.10.2019	180
<b>ИТОГО</b>			<b>17 267</b>
<b>Задолженность на 31.12.2015г.</b>			
АО "Альфа-Банк"	015P2T001	25.01.2016-30.09.2016	22
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	29.01.2016-30.12.2016	349
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	29.01.2017-27.10.2017	58
АО "МСП Банк"	2Л-К-732/11	05.02.2016-05.06.2016	1
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.02.2016-05.12.2016	42
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2017-30.07.2019	51
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.02.2016-05.12.2016	118
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2017-05.09.2019	191
АО "МСП Банк"	5Л-К-903/15	05.02.2016-05.12.2016	75
АО "МСП Банк"	5Л-К-903/15	05.01.2017-05.07.2020	120
АО "Балтийский лизинг"	07/14-заем	31.12.2017	625
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2017	332
Облигационный займ	4-01-36442-R	23.09.2016-23.12.2016	200
Облигационный займ	4-01-36442-R	24.03.2017-23.06.2017	800
Облигационный займ	4-02-36442-R	23.09.2016-23.12.2016	200
Облигационный займ	4-02-36442-R	24.03.2017-23.06.2017	800
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	17.02.2017	3 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	04.10.2018-02.07.2020	4 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	07.09.2017-06.09.2018	4 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	29.01.2016-30.12.2016	264
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2017-22.11.2018	479
АО "ЮниКредит Банк"	001/0114L/13	11.01.2016-15.02.2016	22
АО "ЮниКредит Банк"	001/0772L/13	11.01.2016-09.09.2016	275
АО "ЮниКредит Банк"	001/0428L/14	11.01.2016-07.12.2016	315
АО "ЮниКредит Банк"	001/0428L/14	10.01.2017-19.05.2017	235
АО "ЮниКредит Банк"	001/0622L/14	11.01.2016-07.12.2016	120
АО "ЮниКредит Банк"	001/0622L/14	10.01.2017-21.07.2017	110
<b>Итого</b>			<b>16 804</b>

## Суммы невыбранных кредитов и займов

Кредитор	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Валюта кредита	Сумма договора, млн.ед.	Сумма задолженности по договору, млн.ед.	Сумма невыбранного кредита, млн.ед.
Невыбранные кредиты на 31.12.2017г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1718-16/ВКЛ	07.07.2016	руб.	4 000	-	4 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	265	210	55
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000	643	2 357
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	30.12.2014	руб.	2 000	215	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.		436	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	09.11.2017	руб.		301	1 048
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	1 500	1 488	12
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000	-	3 000
Невыбранные кредиты на 31.12.2016г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1718-16/ВКЛ	07.07.2016	руб.	4 000	180	1 820
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	265	-	265
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000	464	2 536
АО "МСП Банк"	8Л-К-318/16	31.03.2016	руб.	300	239	8
АО "МСП Банк"	8Л-К-489/16	12.05.2016	руб.	300	219	63
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.	1 200	497	123
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	1 500	963	537
Невыбранные кредиты на 31.12.2015г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	2063-14/СКЛ	29.04.2014	руб.	1 000	-	720
АО "Альфа-Банк"	3200/1	12.07.2012	руб.	3 000	-	2 978
АО "Альфа-Банк"	015P2L	30.09.2013	евро		-	
АО "Балтийский лизинг"	07/14-заем	24.12.2014	руб.	1 500	625	-
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	1 500	332	1 168
Банк ВТБ (ПАО)	1/14	21.01.2014	руб.	2 600	407	2 194
АО "МСП Банк"	5Л-К-903/15	31.07.2015	руб.	300	195	90

\*совокупный возобновляемый лимит (выборка в рублях или валюте)

